

تذكر أن (ملاحظات هامة جداً)

نتائج ومعادلات هامة يجب تذكرها دائماً

1. $\text{مجموع الربح أو الخسارة} = \text{صافي المبيعات} - \text{تكلفة المبيعات (البضاعة المباعة)}$
2. $\text{صافي المبيعات} < \text{تكلفة المبيعات ينتج (مجموع ربح)}$.
3. $\text{صافي المبيعات} > \text{تكلفة المبيعات ينتج (مجموع خسارة)}$.
4. $\text{مجموع ربح} + \text{إيرادات أخرى} < \text{مصروفات أخرى ينتج (صافي ربح)}$.
5. $\text{مجموع ربح} + \text{إيرادات أخرى} > \text{مصروفات أخرى ينتج (صافي خسارة)}$.
6. $\text{تكلفة البضاعة المتاحة للبيع} = \text{مخزون أول المدة} + \text{صافي المشتريات}$
7. $\text{تكلفة المبيعات (البضاعة المباعة)} = \text{مخزون أول المدة} + \text{صافي المشتريات} - \text{مخزون آخر المدة}$.
8. تحقق المنشأة صافي ربح عندما تزيد قيمة صافي المبيعات عن تكلفة المبيعات مضافاً إليها المصروفات الأخرى.
9. تحقق المنشأة صافي خسارة عندما تقل قيمة صافي المبيعات عن تكلفة المبيعات مضافاً إليها المصروفات الأخرى.



مكتب التعليم الإلكتروني والتعلم عن بعد
Dean of E-Learning and Distance Education

أ.د. خالد صليبة

جامعة الملك فيصل
King Faisal University



رابعاً: أنواع الحسابات في المحاسبة المالية (خمسـة مجموعات رئيسية)

الأصول

الأصل هو أي شيء له فترة على تزويد المنشأة بالخدمات أو المنفع في المستقبل

الخصوم

أو ما على المنشأة للغير من التزامات الخصم هو التزام مالي على المنشأة واجب الأداء

حقوق الملكية

تجاه ملاكها أو أصحابها حقوق الملكية هي الالتزامات المستحقة على المنشأة

الإيرادات

الإيرادات هي ما تحققة المنشأة من بيع سلعها أو خدماتها سواء تم تسديده للمنشأة أم لا

المصروفات

تمثل المصروفات تكلفة السلع والخدمات المستخدمة في تنفيذ الأنشطة التي تزاولها المنشأة للحصول على الإيرادات



وزارة التعليم والعلم والبحث العلمي
Ministry of Education and Scientific Research

أبو جندب

جامعة الملك فيصل
King Fahd University



(7)

القاعدة الرئيسية هي أن:

التكلفة التاريخية للأصل الثابت = ثمن الشراء + جميع المصاريف التي أنفقت على هذا الأصل حتى يصبح جاهز للاستخدام مثل (مصروفات النقل والتأمين والشحن والرسوم الجمركية ومصاريف التركيب ورسوم التسجيل).

تستهدف المعالجة المحاسبية لإهلاك الأصول الثابتة مساعدة المنشآت على إرجاع تكلفة استخدامها لأصولها الثابتة ضمن المصروفات في حساب ملخص الدخل وكذلك اظهار الأصول الثابتة بقيمتها التاريخية والدفترية (الحقيقية) في قائمة المركز المالي. ولكي تتمكن المنشأة من ذلك فإنها تقوم بفتح حساب جديد يعرف باسم مجمع الاستهلاك ذو طبيعة دائنة تتراكم فيه مصاريف الاستهلاك المحملة سنوياً على كل سنة من سنوات عمر الأصل. وفي ذات الوقت ينشأ حساب مصروف الاستهلاك للأصل مدينياً، مع القيام بطرح مجمع الاستهلاك من التكلفة التاريخية للأصل في قائمة المركز المالي حتى يظهر بقيمته الدفترية (الحقيقية).

الجرد الفعلي لمخزون آخر المدة

تحدد قيمة مخزون آخر المدة في نهاية العام بالجرد الفعلي حيث أنه غير مسجل في دفتر الأستاذ (المسجل في الدفاتر هو مخزون أول المدة الذي تم تسجيله في نهاية العام السابق) ويتم ذلك من خلال خطوتين هما:

1. الجرد الفعلي للبضاعة عن طريق حصرها وعدّها أو وزنها
2. تحديد قيمة بضاعة آخر المدة

القاعدة هي:

أن نقيم المخزون بسعر التكلفة في جميع الحالات، ولكن في حالة انخفاض سعر السوق عن سعر التكلفة يعتبر الفرق بين السعرين خسارة متوقع حدوثها، ويتم تكوين مخصص يسمى مخصص هبوط القيمة السوقية للمخزون بقيمة الفرق بين سعر التكلفة وسعر السوق، ويتم تحميل هذا المخصص على حساب ملخص الدخل الجانب المدين كما يظهر في الميزانية مخصصاً من الأصل.

- ✓ مكاسب أو خسائر بيع الأوراق المالية = صافي سعر البيع - التكلفة الأصلية
- ✓ صافي سعر البيع = إجمالي سعر البيع - عموله السمسرة - المصروفات البيعية الأخرى
- ✓ يقلل حساب مكاسب محققة من بيع الاستثمارات قصيره الأجل في حساب ملخص الدخل الجانب الدائن
- ✓ يقلل حساب خسائر محققة من بيع الاستثمارات قصيره الأجل في الجانب المدين منه ..
- ✓ سميت الأصول بهذا الاسم لأنها << تمثل نقديه نقديه في حد ذاتها >>، أو لسهولة تحويلها إلى نقديه في فترة

وجيزه ..

- ✓ تكلفة البضاعة المباعة : صافي المشتريات - مخزون أول المدة - مخزون آخر المدة
- ✓ تكلفة البضاعة المتاحة : صافي المشتريات + مخزون أول المدة - مخزون آخر المدة
- ✓ مجمل الربح : صافي المبيعات - تكلفة المبيعات
- ✓ معادلة الميزانية : الأصول - الخصوم = حقوق الملكية
- ✓ صافي المبيعات : إجمالي المبيعات - مردودات المبيعات - مسموحات المبيعات - الخصم المسموح به
- ✓ تكاليف الأصل الثابت : ثمن الشراء + جميع المصروفات التي انفقت على الأصل حتى يصبح جاهزاً.
- ✓ صافي الربح (الخسارة) عن الفترة : صافي المبيعات - تكلفة المبيعات + جميع الإيرادات - جميع المصروفات الأخرى
- ✓ القيمة الدفترية (الحقيقية) للأصل في تاريخ البيع = تكلفة الأصل - مجموع استهلاك الأصل في تاريخ البيع
- ✓ مصروفات مقدمه : مصروفات دفعتها المنشأة ولم تسلم مقابلها خدمة.
- ✓ مصروفات مستحقة : مصروفات أصبحت مستحقة على المنشأة.
- ✓ إيراد مقدم : إيرادات تم إستلامها مقدم ولم تقدم المنشأة مقابلها خدمة.
- ✓ إيراد مستحق : إيرادات أستحققتها المنشأة ولم تحصل عليها.

المحاسبة	Accounting
المحاسبة المالية	Financial Accounting

<i>Income statement</i>	قائمة الدخل
<i>Financial Position</i>	قائمة المركز المالي
<i>Balance Sheet</i>	الميزانية العمومية
<i>Assets</i>	الأصول
<i>Liabilities</i>	الخصوم
<i>Owners Equity</i>	حقوق الملكية
<i>(GAAP) Accounting Principles Generally Accepted</i>	المبادئ المحاسبية المتعارف عليها
<i>Debit Account</i>	الحساب المدين
<i>Credit Account</i>	الحساب الدائن
<i>Journal</i>	دفتر اليومية
<i>Accounting Cycle</i>	الدورة المحاسبية
<i>Postage</i>	دفتر الأستاذ
<i>Trial Balance</i>	ميزان المراجعة
<i>Capital</i>	رأس المال
<i>A.C. Counting Entity</i>	الوحدة المحاسبية
<i>Monetary Unit</i>	الوحدة النقدية
<i>Historical Cost</i>	التكلفة التاريخية
<i>Going Concern</i>	الاستمرارية
<i>A.C. Counting Period</i>	الفترة المحاسبية

<i>Matching</i>	المقابلة
<i>Revenue Recognition</i>	الاعتراف بالإيراد
<i>Accrual</i>	الاستحقاق
<i>conservatism</i>	الحيطه والحذر "التحفظ"
<i>Prepaid Expenses</i>	المصروفات المقدمة
<i>Accrued Expenses</i>	المصروفات المستحقة
<i>Unearned Revenues</i>	الإيرادات المقدمة
<i>Accrued Revenues</i>	الإيرادات المستحقة
<i>Adjustment Entries</i>	قيود التسوية
<i>Closing Entries</i>	قيود الإقفال
<i>Adjustments</i>	التسويات المحاسبية
<i>Trading Account</i>	حساب المتاجرة
<i>Profit and Loss Account</i>	حساب الأرباح والخسائر
<i>Income Summary Account</i>	حساب ملخص الدخل
<i>Nominal Accounts</i>	الحسابات الأسمية
<i>Real Accounts</i>	الحسابات الحقيقية
<i>Work Sheet</i>	ورقه العمل "قائمة التسوية"
<i>Trial Balance</i>	ميزان المراجعة

<i>Adjusted Trial Balance</i>	ميزان المراجعة بعد التسويات
<i>fixed Assets</i>	الأصول الثابتة
<i>Capital Expenditures</i>	المصروف الرأسمالي
<i>Revenue Expenditures</i>	المصروف الايرادي
<i>Depreciation Method</i>	طرق الاستهلاك
<i>Straight Line Method</i>	طريقه القسط الثابت
<i>Declining Balance Method</i>	طريقه الرصيد المتناقص
<i>Salvage value</i>	قيمه الخردة "النفايه"
<i>Sum of Years Digits Method</i>	مجموع ارقام السنوات
<i>Inventory</i>	المخزون السلعي
<i>First in First Out (FIFO)</i>	الوارد أولاً صادر أولاً
<i>Last in First Out (LIFO)</i>	الوارد أخيراً صادر أولاً
<i>Average Cost (LC)</i>	متوسط التكلفة
<i>Market or Cost whichever is Lower</i>	التكلفة أو السوق أيهما أقل
<i>Trading Securities</i>	الأوراق المالية بغرض الاتجار
<i>Stock Market</i>	سوق الأسهم
<i>Prority Cash</i>	صندوق المصرفات النثرية
<i>Cash in Bank</i>	الحساب الجاري في البنك
<i>Bank Reconciliation</i>	مذكره تسويه البنك

<i>Cash Payments</i>	مدفوعات تقديده
<i>Cash Receipts</i>	متحصلات تقديده
<i>Cash Debt</i>	الديون المعدومه
<i>Doubtful Debt</i>	الديون المشكوك في تحصيلها
<i>Doubtful Debt Allowance</i>	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
<i>Accounting Errors</i>	الأخطاء المحاسبية
<i>Accounting Adjustments</i>	التسويات المحاسبية

التعاريف >>

المستندات	هي صكوك متساوية القيمة ، ولكنها صكوك تضمن حقوق المقرضين لدى الشركات التي قامو بشرأ سنداتها مضاعفاً عليها نسبة من الفوائد المحددة مسبقاً من قبل تلك الشركات ، وذلك عند حلول أجل استحقاق تلك الصكوك أو السندات
جرد حساب التقدي (الصندوق)	هو عبارة عن النقدية الموجودة في خزانة المنشأة، و كأم منطقى فإن رصيد حساب الصندوق الذي يظهر في قائمة المركز المالي (ضمن الأصول المتداولة) يكون مساوياً لما هو موجود فعلاً في خزانة المنشأة. ولذلك يقوم المحاسبون في نهاية الفترة لمحاسبية بعمل جرد فعلي للتقدي الموجوده في الخزينه ..
جرد البنك	عبارة عن المبالغ المودعه في الحسابات الجارية المملوكة للمنشأة في البنوك ..
المدىون	هي الحقوق التي للمنشأة على الغير سواء كانوا أفراد أو شركات والتي نتجت عن معاملات حدثت بين المنشأة والغير مثل بيع بضاعه على الحساب أو أداء خدمات
تسوية الديون المعدومه	هي تلك الديون التي تثبت أنه لا أمل في تحصيلها بسبب إفلاس المدين أو سقوط الدين بالتقادم أو لأي سبب آخر أو ماتم التأكد من عدم احتمال تحصيل الدين فإنه يتم إجراء قيد في اليوميه لأتبات إعدام الدين ❖ إقفال حساب الديون المعدومه في نهاية الفترة في حساب ملخص الدخل ❖ هو التناقص التدريجي في قيمة الاصل نتيجة الإستخدام
الإهلاك	

أهداف	✓ تحديد نتيجة أعمال المنشأة من ربح أو خسارة (من خلال ملخص الدخل وقائمة الدخل)
أحاسبه	✓ تحديد المركز المالي في لحظة زمنية معينة (من خلال قائمة المركز المالي)
أماليه	✓ توفير البيانات و المعلومات اللازمة للتخطيط و رسم السياسات. ✓ توفير البيانات و المعلومات اللازمة لأحكام الرقابة على أعمال المنشأة و المحافظة على ممتلكاته من الضياع و التلاعب.
ألفئات للمحاسبه	✓ الاحتفاظ بسجلات كاملة و منظمة و دائمة للتصرفات المالية التي تقوم بها المنشأة حتى يمكن الرجوع لها
ألبادئ المحاسبية	● فئات داخلية: الإدارة بمستوياتها الثلاث العليا و الوسطى و التنفيذية. ● الفئات الخارجية: مثل ملاك المنشئة و المستثمرون و الدائنون و المحللون الماليون و الحكومة
ألتعارف عليها GAAP	الوحده المحاسبية ،، ألوحده التقديه ،، ألتكلفه التاريخيه ،، أأستمراريه ،، ألفتريه المحاسبية ،، ألقابله ،، ألتحقق "الأعتراف بالأيراد" ،، ألتبات ،، أأستحقاق ،، ألتحفظ أأحيطة وأأأذر ،، أأأهميه أأنسبيه ،، أأفصأح
خطوات أأأوره أأأاسبية	✗ أأأأأأ في أأأر أأأويه أأأأه ✗ أأأأ أأأأأأأ من أأأر أأأويه إأ أأأأأأ أأأأه أأأر أأأأأ أأأ ✗ أأأأ أأأأأأ وإأأأ أأأأ أأأأه ✗ أأأ أأأأأأ أأأأه على أأأه أأأ أأأأأ ✗ إأأأ أأأأأ أأأه ،، إأأأ أأأأأأ وأأأأأأ ..

أهداف الجرد؟	التحقق من صحة الحسابات الواردة في ميزان المراجعة و اجراء قيود التسويات الجردية المناسبة لتعديل تلك الأرصدة. //٢ معرفه نتيجته أعمال المنشأه //٣ معرفة المركز المالي السليم للمنشأة ..
آثر المصروفات آلمقدمه	الأثر على الميزانية: << يظهر بجانب الأصول تحت مجموعة أصول متداولة الأثر على ملخص الدخل: << يظهر بجانب المدين بما يخص العام
آثر المصروفات آلمستحقه	الأثر على الميزانية: << يظهر بجانب الخصوم تحت بند خصوم متداولة الأثر على ملخص الدخل: << يظهر بجانب المدين بما يخص العام
آثر الإيرادات آلمقدمه	الأثر على الميزانية: << يظهر بجانب الخصوم تحت خصوم متداولة الأثر على ملخص الدخل: << يظهر بجانب الدائن بما يخص العام
آثر الإيرادات آلمستحقه	الأثر على الميزانية: << يظهر بجانب الأصول تحت أصول متداولة الأثر على ملخص الدخل: << الدخل يظهر بجانب الدائن بما يخص العام
أهمية إعداد ورقة العمل (قائمة التسويات)	هي وسيلة لتجنب الأخطاء عند إعداد القوائم المالية هي وسيلة لتبسيط العمل المحاسبي عند إعداد القوائم المالية هي وسيلة لتجنب تسجيل قيود تسوية خاطئة في دفتر اليومية ثم تصحيحها بعد ذلك.
مكونات ورقة العمل (قائمة التسويات) تتكون من (٥) أقسام	١/ ميزان المراجعة قبل التسويات (مدين دائن - اسم الحساب) ٢/ التسويات المحاسبية (المدينة و الدائنة) ٣/ ميزان المراجعة بعد التسويات (يعد من ميزان المراجعة قبل التسويات مع التسويات المحاسبية) ٤/ قائمة (ملخص) الدخل (المصروفات و الإيرادات) ٥/ قائمة المركز المالي (الأصول و الخصوم و حقوق الملكية)
العوامل المؤثرة على حساب قيمه الاستهلاك للأصول الثابتة	تكلفه الأصل الثابت ' العمر الإنتاجي ((ويقدر بواسطة الفنيون و الخبراء)) ،، قيمه النفايه أو الخردة
أقسام الأوراق المالية	الأسهم ————— م ،، السن ————— دآت ..
ماذا يشمل المخزون	✗ البضاعة الموجودة في مخازن المنشأة و متاجرها و معارضها و فروعها و مصانعها. ✗ البضاعة الموجودة لدى وكلاء البيع أو الفروع حيث تعد ملكا للمنشأة حتى يتم بيعها. ✗ البضاعة بالطريق وهي التي تعاقدت المنشأة على شرائها و شحنت اليها و لكنها لم تصل بعد الى مخازن المنشأة حتى تاريخ الجرد.

X **البضاعة الموجودة بمخازن الاستيداع الجمركية، و التي قامت المنشأة بشرائها و لكنها لم تسحبها من المحرك حتى تاريخ الجرد أو نهاية الفترة المحاسبية. X ** البضاعة الموجودة في مخازن الغير على سبيل الأمانة	
✓ المخزون يعد من أهم بنود الأصول المتداولة لكبر حجمه و قيمته. ✓ يظهر مخزون آخر المدة في كل من قائمة الدخل و قائمة المركز المالي، وبالتالي فإن أي الخطأ في قيمته سيؤثر على صافي الدخل و على قيمة بنود الأصول المتداولة في قائمة المركز المالي. ✓ يمتد الخطأ في تقييم المخزون الى السنوات المقبلة حيث أن مخزون آخر المدة للسنة الحالية هو مخزون او لا لمدة للسنة التالية	لم المخزون آخر الفترة مهم للمنشأة
سعر التكلفة ،، سعر التكلفة سعر السوق	وقد تكون هناك سعرين للمخزون
الصندوق ،، البنك ،، الاستثمارات المقتناة بغرض الآتجار	تتكون الأصول النقدية
❖ الرصيد الدفترى = الرصيد الفعلي لا يوجد عجز ولا زياده (لاحتياج الى تسويه) ❖ الرصيد الدفترى < الرصيد الفعلي يوجد عجز في الصندوق (يحتاج تسويه) ❖ الرصيد الدفترى > الرصيد الفعلي يوجد زياده في الصندوق (يحتاج تسويه)	ينتج عن المقارنة ب جرد حساب النقدية. الصندوق.
✓ وجود عملية مثبتة في دفاتر المنشأة ولم يتم اثباته في دفاتر البنك ✓ وجود عملية مثبتة في دفاتر البنك ولم يتم اثباتها في دفاتر المنشأة. ✓ وجود خطأ في تسجيل العمليات في دفاتر البنك أو في دفاتر المنشأة	أسباب عدم تطابق رصيد البنك بالدفاتر مع رصيد البنك الوارد بكشف الحساب
قد يترتب على العملية بيع البضاعة او تأدية خدمات للعملاء بالأجل خسائر نتيجة عدم قدرة المدينون على السداد و قد يكون من أسباب ذلك افلاس العميل او وفاته ... الخ	مشاكل حساب المدينون
X كنسبه من المبيعات الأجله (مدخل قائمه الدخل) X كنسبه من رصيد المدينون (مدخل قائمه المركز المالي وهي الأكثر استخداماً)	طرق تقدير مخصص الديون المشكوك في تحصيلها هي
١. لا يجوز تصحيح الأخطاء في دفتر اليومية بالكشط أو الشطب أو الكتابة بين السطور لأنه دفتر نظامي (قانوني) ٢. لا يجوز نزع صفحة من صفحات دفتر اليومية لأن صفحاته موثوقة و مرقمة بتسلسل ٣. يجوز التصحيح بالشطب في دفتر الأستاذ على أن يوقع من قام بالتصحيح بجوار التصحيح الذي تم. ٤. تصحح اخطاء الحذف و السهو بدفتر اليومية بقيد استدراك و يكتب شرح مناسب أسفل القيد يوضح طبيعة الخطأ و تصحيحه ٥. أخطاء الارتكاب بدفتر اليومية يمكن تصحيحها بطريقتين هما (الطريقة المطولة و تكون بقيدين - و الطريقة المختصرة و تكون بقيد واحد)	قواعد تصحيح الأخطاء

أنواع الأخطاء المحاسبية	تبويب و تصنيف الأخطاء المحاسبية	الوسائل المحاسبية لاكتشاف الأخطاء
١. أخطاء الحذف و السهو (الكلي و الجزئي)	١. حسب مصدر الخطأ: أخطاء الحذف و السهو - أخطاء الارتكاب	١. إعداد ميزان المراجعة.
٢. الأخطاء الكتابية (عند التسجيل في اليومية أو الترحيل للأستاذ)	٢. حسب مكان حدوث الخطأ: (اليومية - الأستاذ - ميزان المراجعة - القوائم المالية)	٢. مراجعة كشوف حسابات البنوك و إعداد مذكرات التسوية.
٣. الأخطاء الفنية (أخطاء التوجيه المحاسبي أو عدم التطبيق السليم للقواعد المحاسبية)	٣. حسب تأثير الخطأ على توازن ميزان المراجعة: (أخطاء لا تؤثر على التوازن - أخطاء تؤثر على التوازن)	٣. وجودة دورات مستندية واضحة لكل عملية (مشتريات - مبيعات)
٤. الأخطاء المتكافئة (المعوضة) أو التي يعوض بعضها بعض مثل زيادة حياض المدينين بدلا من حساب أوراق القبض فكلهما حساب مدين.	٤. حسب توقيت اكتشاف الخطأ: (أخطاء تكتشف خلال الفترة و قبل اقفال الحسابات - أخطاء تكتشف في فترة مالية تالية)	٤. وجود قسم للمراجعة الداخلية
		٥. المراجعة المستندية
		٦. استخدام أسلوب المصادقات في التحقق من أرصدة العملاء.

مفكرة تسوية البنك: مكونة من قسمين هما
القسم الأول: متعلق بالتعديل على رصيد البنك من واقع كشف حساب البنك: يتم في هذا بيان أثر كل من
إتبات السجلات التي لم تثبت في دفاتر البنك
تعديل الأخطاء الموجودة في دفاتر البنك على الرصيد من واقع كشف البنك
القسم الثاني: متعلق بالتعديل على رصيد البنك المستخرج من دفاتر المنشأة: ويتم في هذا القسم بيان أثر كل من
إتبات السجلات التي لم تثبت في دفاتر المنشأة
تعديل الأخطاء في دفاتر المنشأة على رصيد البنك في دفاتر المنشأة

الأساس النقدي	اساس الاستحقاق
طبقاً للأساس النقدي المحاسبي، لا تسجل العمليات المالية في الدفاتر إلا بعد حدوث تحصيل أو دفع نقدي للمبالغ المرتبطة بالعمليّة.	يقوم على الاعتراف بحدوث العملية المالية حال تحققها، أي يتم تسجيل جميع الإيرادات التي تخص الفترة سواء حصلت أم لم تحصل بعد، كما يتم تسجيل جميع المصروفات سواء دفعت أم لم تدفع بعد.

المصروفات الإيرادية هي:	المصروفات الرأسمالية هي:
المصروفات التي تستهدف الإبقاء على الأصل الثابت في حالته اللازمة للحصول على منافعها (الصيانة الدورية) من أمثلتها مصروفات الزيوت و الشحوم ، ومصروفات الصيانة للآلات، ومصروفات إصلاح إطارات السيارات، ومصروفات ترميم المباني المصروفات الإيرادية لا يحتسب ضمن تكلفة الأصل الثابت ولا يجب إضافته على تكلفته وإنما يتم إقفاله في حساب ملخص الدخل مع باقي مصروفات الفترة ليتم تحميله على إيرادات الفترة المالية، ويكون القيد المحاسبي لها:	هي المصاريف التي تتفق لزيادة العمر الإنتاجي المقدر للأصل من أمثلتها المبالغ المدفوعة في شراء الأصول الثابتة أو إطالة عمرها. المصاريف الرأسمالية أما أنها تمثل أصول ثابتة أو تضاف قيمتها إلى تكلفة الأصل الثابت و بالتالي يتأثر بها كلا من حساب الأصل و حساب مجمع استهلاكه، ويكون القيد المحاسبي لها:
XX من ح/د المصروف (اسمه) XX إلى ح/د الصندوق أو البنك	XX من ح/د الأصل (اسمه) XX إلى ح/د الصندوق أو البنك

المبادئ المحاسبية المتعارف عليها

** الوحدة النقدية (Monetary Unit) وهي تعني استخدام وحدة النقد عند تسجيل جميع عمليات المنشأة، وهي عادة ما تكون في شكل وحدات نقدية نمطية (مثل ريال سعودي، و دولار أمريكي، ... الخ)	** الوحدة المحاسبية (Accounting Entity) وفقا لهذا المبدأ تعامل المنشأة على أنها وحدة مستقلة و منفصلة عن مالكيها و عن المنشآت الأخرى، ولها شخصيتها المعنوية المستقلة استقلالاً تاماً عن مالكيها بصرف النظر عن الشكل القانوني لها.
** الاستمرارية (Going Concern) يقصد بالاستمرارية أن المنشأة وجدت لتستمر و أن المنشأة مستمرة في عملياتها لفترة من الزمن تكفي لاتجاز تعهداتها الموجودة، في ظل غياب دليل موضوعي على عكس ذلك، ولهذا فإن التمييز بين الأصول الثابتة و الأصول المتداولة و الخصوم قصيرة الأجل و الخصوم طويلة الأجل هو نتيجة لتطبيق مبدأ استمرارية المنشأة.	** التكلفة التاريخية (Historical Cost) يعني مبدأ التكلفة التاريخية ضرورة إثبات العمليات بالمبالغ (التكلفة) التي دفعت بها وقت تنفيذها، ولهذا فإن تلك التكلفة تقيد في الدفاتر المحاسبية و تظل كما هي دون النظر إلى أي تغيير قد يحدث عليها مستقبلاً (فيما عدا الاستخدام) في قيمة تلك المعاملة.
** المقابلة (Matching) تعني مقابلة الإيرادات بالمصروفات لتحديد صافي الربح	** الفترة المحاسبية (Accounting Period) هي تعني تقسيم حياة المنشأة إلى فترات مالية متساوية.
** الثبات (Consistency) التماسك عدم تغيير الأجراء أو الأسلوب المحاسبي المطبق من فترة إلى أخرى.	** التحقق (Revenue Recognition) على المنشأة إلا تعترف بالإيرادات و تسجله في دفاترها إلا بعد تحققه فعلاً، و تحقق الإيرادات عند حدوث واقعة البيع في المنشأة التجارية أو تقديم الخدمة.
** التحفظ (Conservatism) مهم جداً تطبيق هذا المبدأ يتطلب ضرورة أخذ الخسائر المتوقعة في الحسبان، وعدم أخذ الأرباح المتوقعة في الحسبان.	** الاستحقاق (Accrual) مهم جداً يعني هذا المبدأ أنه عند قياس صافي الدخل الخاص بالفترة المحاسبية، فإن الإيرادات التي تؤخذ في الاعتبار هي تلك الإيرادات التي تخص الفترة سواء حصلت أو لم تحصل، كما أن المصروفات التي تؤخذ في الاعتبار هي تلك التي تخص الفترة سواء سددت أو لم تسدد.
** الإفصاح (Disclosure) وهو يعني أنه عند إعداد القوائم المالية يجب أن يكون هناك علانية تامة، ولا يتم إخفاء أي معلومات أو بيانات قد تضر بالمستفيدين من هذه القوائم، أو قد تساهم في اتخاذ قرار معين، ويجب على المحاسب أن يلتزم جانب الحياد عند إعداد هذه القوائم و ذلك بالإفصاح التام عن جميع المعلومات بغض النظر عن مدى تأثيرها على هذه القوائم.	** الأهمية النسبية (Materiality) يقصد بع توجيه الاهتمام لمعالجة و تحليل البنود العمليات المحاسبية على حسب مدى أهميتها النسبية و تأثيرها المتوقع على نتائج كل من قائمة الدخل و قائمة المركز المالي.

توجد ثلاث حالات لمعالجة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (في حالة وجود رصيد سابق بميزان المراجعة) وهي:

المخصص السابق = المخصص المحسوب	لا نحتاج الى تسوية للمخصص	ولا يقفل شيء في حساب ملخص الدخل، بينما يطرح المخصص المحسوب يوم ١٢/٣٠ قائمة المركز المالي
المخصص السابق < المخصص المحسوب	توجد ارباح بقيمة الفرق بينهما و تحتاج الى تسوية	باقفاله في حساب ملخص الدخل الجانب الدائن، و يطرح أيضا المخصص الجديد المحسوب يوم ١٢/٣٠ من المدينون في قائمة المركز المالي.
المخصص السابق > المخصص المحسوب	توجد خسائر محتملة بقيمة الفرق بينهما و تحتاج الى تسوية	حساب ملخص الدخل الجانب المدين، و يطرح أيضا المخصص الجديد المحسوب يوم ١٢/٣٠ من المدينون في قائمة المركز المالي

تصنف الاستثمارات في الأوراق المالية حسب المعيار (115) الصادر عن مجلس معايير المحاسبة المالية FASB، وكذلك المعيار الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين SOCPA في عام 1419 هـ الى المجموعات الثلاثة التالية:

• المجموعة الأولى: الأوراق المالية المكتتاة لغرض الاتجار (محل الاهتمام) وهي تظهر ضمن الأصول المتداولة، وتأتي في المركز المالي بعد النقدية مباشرة لأن امكانية بيعها في أي وقت، مما يجعلها تتمتع بدرجة عالية من السيولة، بما يجعلها تعادل النقدية تقريباً.

• المجموعة الثانية: الأوراق المالية المكتتاة لغرض الاستحقاق

• المجموعة الثالثة: الأوراق المالية المتاحة للبيع

أهم الفروق بين السهم والسند

- ◆ السهم يمثل جزءاً من رأس مال الشركة أما السند فيمثل جزءاً من قرض على الشركة.
- ◆ السهم تتغير قيمته بينما السند لا تتغير قيمته.
- ◆ حامل السند يعتبر مقرضاً أما حامل السهم فيعتبر مالكا لجزء من الشركة.
- ◆ حامل السهم له حق التدخل في قرارات الشركة بعكس حامل السند.
- ◆ السند له تاريخ استحقاق محدد أما السهم فلا يسدد إلا بعد تصفية الشركة .
- ◆ حامل السند له الأولوية في الحصول على مستحقاته عند الإفلاس عن حاملي الأسهم.

ثانياً: تقييم المدينون
 نتيجة للخسائر التي قد تتقأ من حساب المدينون خصوصاً إذا كانت المنشأة تعتمد بنسبة كبيرة على البيع الأجل فإنها تقوم بتقييم حساب المدينون في نهاية الفترة المحاسبية بهدف إظهار حساب المدينون بمسألي القيمة القابلة للتحقق (التحصيل) ونتيجة لهذا يتم تسليف المبلغ المستحق لدى المدينون إلى ثلاث مجموعات رئيسية:

- ١- الديون الجيدة (المضمونة التحصيل)
- ٢- الديون المشكوك (قد الأمل في تحصيله نتيجة إفلاس العميل أو هروبه للخارج)
- ٣- الديون المشكوك في تحصيلها (يوجد شك في تحصيلها نتيجة ظروف وتغير بواجهه العميل)

تحصيل الديون السابق إعدامها:

قد تحصل المنشأة أحيانا بعض الديون التي سبق إعدامها في سنوات مالية سابقة وفي هذه الحالة تكون المعالجة المحاسبية لها كما يلي:	قد تحصل المنشأة أحيانا بعض الديون التي سبق إعدامها في نفس السنة المالية وفي هذه الحالة تكون المعالجة المحاسبية لها كما يلي:
قيد التسوية لإثبات تحصيل الدين واعتباره كإيراد xx من ح/ الصندوق / البنك xx الى ح/ الديون المعدومة المحصلة	قيد التسوية وهو: إحياء الدين (إلغاء إعدام الدين أثناء نفس العام): xx من ح/ المدينين xx الى ح/ الديون المعدومة
قيد إثبات تحصيل الدين: xx من ح/ الديون المعدومة المحصلة xx الى ح/ ملخص الدخل	قيد إثبات تحصيل الدين: xx من ح/ الصندوق / البنك xx الى ح/ المدينين